**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2022 – 2036**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Trzciel przygotowana została na lata 2022 - 2036 i zawiera prognozę spłaty długu oraz wskaźniki zadłużenia w okresie do 2036 roku, czyli do czasu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykupu wyemitowanych i planowanych do emisji papierów wartościowych oraz udzielonych poręczeń. Okres jakim objęto wieloletnią prognozę finansową jest zgodny z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

**Dochody i wydatki**

Do wyliczenia poszczególnych wartości podanych w wieloletniej prognozie finansowej przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2022 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2023 - 2036 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2023 jest rok 2022, a dla lat następnych rok poprzedzający rok budżetowy. W zakresie planu wydatków bieżących oraz dochodów i wydatków majątkowych przyjęto odrębne prognozowanie.

Zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego przyjęto następujące wskaźniki średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych:

1. dla 2023 r. - 103,0%,
2. dla 2024 r. - 102,7%,
3. na lata 2025 - 2036 - 102,5 %.

Dochody majątkowe oszacowano na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Wpływy ze sprzedaży zasobów majątkowych gminy na 2022 rok ustalono w wysokości 530.000,00 zł, czyli na poziomie 2021 roku. Ponadto w 2022 roku planujemy uzyskać dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.999.287,00 zł, dochody majątkowe stanowiące środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 (Polski Ład) na zadania inwestycyjne: "Budowa promenady wzdłuż rzeki Obry w Trzcielu z zagospodarowaniem terenu plaży nad jeziorem Młyńskim i budową drogi dojazdowej do plaży", "Modernizacja ujęcia wody w Łagowcu" oraz "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Łagowcu" w łącznej kwocie 7.503.250,00 zł, oraz dochody majątkowe stanowiące dofinansowanie w kwocie 600.000,00 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Krajowego Systemu Ratowniczo-Gaśniczego na realizację zadania „Zakup samochodu pożarniczego dla OSP w Lutolu Suchym”.

W latach 2023 - 2026 roku widoczny jest również wzrost dochodów majątkowych, ponieważ planujemy uzyskać dochody stanowiące środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 (Polski Ład) na zadania inwestycyjne.

Wydatki budżetu prognozowano dokonując ich podziału na wydatki bieżące i wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące uwzględniają:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - wzrost kwoty wydatków w 2022 roku wynika z wzrostu wynagrodzeń nauczycieli, wzrost płacy minimalnej (tj. o 7,5%) od 2022 r., która jednocześnie stanowi płacę zasadniczą, wzrost wynagrodzeń pracowników administracji i obsługi w jednostkach oświatowych oraz pracowników Urzędu Miejskiego o 7,5% od 1 stycznia 2022 r. oraz z koniecznością wypłat odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, jak również wynagrodzeń nauczycieli przebywających na urlopach zdrowotnych,

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy,

- wydatki na obsługę długu - ustalono na podstawie zawartych umów, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek,

- wydatki z tytułu potencjalnych spłat udzielonych poręczeń Wspólnotom mieszkaniowym.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (kol. 2.1.2) przyjęto na podstawie obowiązujących umów poręczeń udzielonych przez gminę wspólnotom mieszkaniowym, w których Gmina posiada udziały. Stan zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił będzie 2.180,00 zł, udzielone poręczenie wygaśnie 31 grudnia 2022 roku.

W 2022 roku i latach następnych nie planujemy udzielać poręczeń kredytowych.

Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2022 roku wynika również z koniecznych do poniesienia wydatków m.in. na zakup usług remontowych, usług planowania zagospodarowania przestrzennego, dopłat do opłat za ścieki komunalne, opłaty składek członkowskich do CZG-12 oraz zwiększonych kosztów zakupu m. in. energii elektrycznej, gazu, węgla oraz oleju opałowego.

Planowane na lata 2023 - 2036 wydatki bieżące są na poziomie niższym niż prognozowany wskaźnik CPI w celu utrzymania nadwyżki operacyjnej na wyższym poziomie, natomiast wydatki na wynagrodzenia i pochodne zaplanowano z uwzględnieniem wskaźnika CPI w poszczególnych latach.

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 3 ustawy w okresie objętym prognozą ujęto zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

W wykazie przedsięwzięć w ramach wydatków na projekty związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 uf ujęto wydatki majątkowe na następujące zadanie:

- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzciel - Etap II - Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i przydomowych oczyszczalni ścieków w Starym Dworze oraz sieci wodociągowej w Lutolu Mokrym” - Celem zadania jest poprawa warunków życia mieszkańców. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2020 - 2022. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wyniosą 2.584.230,00 zł. Limit wydatków na 2022 r. ustalono w kwocie 445.513,00 zł. Ustalono również pozostały limit zobowiązań po uwzględnieniu dotychczas już zaciągniętych zobowiązań na to zadanie w wysokości 11.513,25 zł.

- „Przebudowa ul. Lipowej - droga nr 103808F oraz przebudowa ul. Łąkowej - droga nr 103809F w miejscowości Trzciel” - Zadanie będzie realizowane w latach 2021 - 2022. Głównym celem jest zaspokojenie podstawowych potrzeb komunikacyjnych oraz podniesienie standardu życia mieszkańców. W roku 2021 zadanie było realizowane w zakresie tylko merytorycznym, bez planowanych wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie, limit wydatków na 2022 r. oraz limit zobowiązań w kwocie 1.963.886,00 zł.

W wykazie przedsięwzięć w ramach pozostałych wydatków ujęto przedsięwzięcia na następujące zadania majątkowe:

- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzciel - Etap II - Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i przydomowych oczyszczalni ścieków w Starym Dworze oraz sieci wodociągowej w Lutolu Mokrym” - Celem zadania jest poprawa warunków życia mieszkańców. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2020 - 2022. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wyniosą 586.415,16 zł. Limit wydatków na 2022 r. ustalono w kwocie 107.154,00 zł. Ustalono również pozostały limit zobowiązań po uwzględnieniu dotychczas już zaciągniętych zobowiązań na to zadanie w wysokości 1.334,00 zł.

- „Przebudowa ul. Lipowej - droga nr 103808F oraz przebudowa ul. Łąkowej - droga nr 103809F w miejscowości Trzciel” - Zadanie będzie realizowane w latach 2021 - 2022. Głównym celem jest zaspokojenie podstawowych potrzeb komunikacyjnych oraz podniesienie standardu życia mieszkańców. W roku 2021 zadanie było realizowane w zakresie tylko merytorycznym, bez planowanych wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie, limit wydatków na 2022 r. oraz limit zobowiązań w kwocie 26.442,00 zł.

- „Przebudowa oczyszczalni ścieków w Trzcielu” - Zadanie będzie realizowane w latach 2021 - 2022. Głównym celem jest uporządkowanie gospodarki osadowej na obiekcie oczyszczalni. W roku 2021 zadanie było realizowane w zakresie tylko merytorycznym, bez planowanych wydatków. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie oraz limit wydatków na 2022 r. w kwocie 160.000,00 zł. Ustalono również pozostały limit zobowiązań po uwzględnieniu dotychczas już zaciągniętych zobowiązań na to zadanie w kwocie 200,00 zł.

Na pozostałe lata nie ustalono przedsięwzięć.

Pozostałe wydatki majątkowe w latach 2023 - 2036 zaplanowano na inwestycje na poziomie środków pozostałych do dyspozycji.

Zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu w latach 2023 - 2036 był nadwyżką budżetową. Kwota nadwyżki w całości przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych.

**Przychody i rozchody**

Planowane przychody budżetu w 2022 r. w kwocie 7.952.063,00 zł stanowić będą przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 5.616.100,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.302.963,00 zł oraz spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 33.000,00 zł.

W 2022 r. planuje się zaciągnięcie pożyczek na finansowanie inwestycji na zadania finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.616.100,00 zł, którą stanowią pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej. Pozostałe przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek planowane w 2022 r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych.

Planowane rozchody budżetu w 2022 r. w kwocie 3.872.063,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 739.776,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat (w tym kwota 44.224,54 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3a), spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.999.287,00 zł (w tym kwota 2.999.287,00 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3), wykup papierów wartościowych (obligacji) w kwocie 100.000,00 zł oraz na udzielenie pożyczki z budżetu gminy w kwocie 33.000,00 zł.

W latach 2023 - 2036 nie planuje się przychodów budżetowych. W rozchodach budżetu ujęto planowane do spłaty raty z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych (obligacji) zgodnie z harmonogramami, jak również planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

**Prognoza długu i jego spłaty**

Prognoza długu i jego spłaty opiera się na dotychczas zaciągniętych kredytach, pożyczkach i wyemitowanych papierach wartościowych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2021 r. wynosić będzie 11.704.658,00 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych w łącznej kwocie 2.375.308,00 zł oraz zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w łącznej kwocie 1.383.187,00 zł.

W roku 2022 planuje się wykup papierów wartościowych oraz spłaty rat kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 3.839.063,00 zł, w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.999.287,00 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 5.616.100,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.616.100,00 zł. Wówczas planowana kwota długu wyniesie 13.481.695,00 zł.

**Informacja o zastosowanych wyłączeniach z limitu spłat, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Gminy Trzciel w prognozie spłaty długu na lata 2022 - 2036 zostały uwzględnione wyłączenia z limitu spłaty,o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, od zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i papierów wartościowych wraz z odsetkami, którym podlegają wyłącznie zobowiązania zaciągnięte w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy. Wyłączenia określone w art. 243 ust. 3a ustawy zastosowano do wydatków na wkład krajowy, wynikających z umowy, o której mowa w art. 206 ustawy zawartej po dniu 1 stycznia 2013 r. i poniesionych po tym dniu.

Wyłączenia w związku umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy na zadania, które zostały już zrealizowane w latach ubiegłych, a mianowicie:

1. „Przebudowa ul. Polnej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 25.05.2016 r., realizacja wydatków w 2017 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 60,85%.
2. „Przebudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 09.11.2017 r., realizacja wydatków w 2018 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 63,63%.
3. „Zagospodarowanie terenu plaży w miejscowości Świdwowiec poprzez budowę pomostu i obiektów małej architektury” - umowa została zawarta w dniu 07.03.2019 r., realizacja wydatków w 2019 r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 63,63%.
4. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej, Gimnazjum, Przedszkola i łącznika - Zespół Edukacyjny w Trzcielu, działka nr 58/2 obręb I” - umowa została zawarta w dniu 27.06.2019 r., realizacja wydatków w latach 2019 - 2020, a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 85,00%.

Przyjęte w prognozie w latach 2022 - 2036 wielkości zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie do relacji planowanej łącznej spłaty zobowiązań do dochodów.Zależność pomiędzy tymi wielkościami jest zgodna z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Trzciel na lata 2022 - 2036 stanowi załącznik nr 1 pn. „Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego”.

W załączniku nr 2, obejmującym „Wykaz przedsięwzięć do WPF”, określone zostały limity wydatków na poszczególne lata oraz limity zobowiązań zaciąganych w związku z realizacją przedsięwzięć.